

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**  
**АО "ПЕРВЫЙ ДОРТРАНСБАНК"**  
**ЗА 2015 ГОД**

## Содержание

1.	Общие положения .....	28
2.	Существенная информация о кредитной организации.....	28
3.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	29
3.1.	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	29
3.2.	Краткий обзор экономической среды, в которой действует Банк.....	30
3.3.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	31
3.4.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли...	32
3.5.	Перспективы развития Банка .....	32
4.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	33
4.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	33
4.2.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	39
4.3.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	39
4.4.	Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты .....	40
4.5.	Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год .....	41
4.6.	Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период .....	49
4.7.	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию .....	50
4.8.	Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему год .....	50
5.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	50
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты .....	50
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	51
5.3.	Чистая ссудная задолженность .....	53
5.4.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	55
5.5.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	56
5.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	58
5.7.	Прочие активы.....	59
5.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	59
5.9.	Отложенное налоговое обязательство .....	59
5.10.	Прочие обязательства .....	60
5.11.	Уставный капитал Банка .....	60
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	60
6.1.	Процентные доходы и процентные расходы.....	60
6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	60
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	60
6.4.	Прочие операционные доходы .....	61
6.5.	Прочие операционные расходы.....	61
6.6.	Возмещение (расход) по налогам.....	61
6.7.	Изменения резервов на возможные потери .....	62
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	62
7.1.	Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	62
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации .....	62
7.2.1.	Основные инструменты базового капитала.....	62
7.2.2.	Основные инструменты дополнительного капитала .....	63
8.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага .....	63
9.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	64
10.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	64
10.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения .....	64
10.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	64

10.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	65
10.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года .....	66
10.5.	Политика в области снижения рисков .....	67
10.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	67
10.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....	67
11.	Значимые виды рисков .....	69
11.1.	Кредитный риск .....	69
11.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И .....	69
11.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности .....	70
11.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери .....	71
11.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск .....	71
11.2.	Рыночный риск .....	72
11.2.1.	Валютный риск .....	72
11.2.2.	Процентный риск .....	72
11.2.3.	Фондовый риск .....	73
11.3.	Операционный риск .....	73
11.4.	Риск ликвидности .....	74
11.5.	Правовой риск .....	75
11.6.	Риск потери деловой репутации .....	75
11.7.	Стратегический риск .....	76
12.	Информация о сделках по уступке прав требований .....	76
13.	Информация по сегментам деятельности кредитной организации .....	77
14.	Операции со связанными сторонами .....	77
15.	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала .....	78
16.	Заключение .....	79

## **1. Общие положения**

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) АО "Первый Дортрансбанк" (далее – Банк), составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 года №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание №3054-У).

Годовая отчетность сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и составления отчетности.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на отчетную дату - 1 января 2015 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации – в рублях.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность включает в себя формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 года №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и информацию:

- 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
- 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)";
  - 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)";
  - 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";
- Пояснительная информация к годовой отчетности.

В соответствии с п. 11 ст. 48 Федерального закона от 26.12.1995 №208-ФЗ "Об акционерных обществах" утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности относится к компетенции общего собрания акционеров. Годовая отчетность Банка за 2015 год будет вынесена для утверждения на годовое общее собрание акционеров, запланированное на 26 мая 2016 года.

Раскрытие годовой отчетности осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

В соответствии с Учетной политикой Банка годовая отчетность Банка считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу [www.dtb1.ru](http://www.dtb1.ru).

## **2. Существенная информация о кредитной организации**

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 05.05.2014 №99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", предусматривающего в том числе разделение акционерных обществ на публичные и непубличные (взамен деления на открытые и закрытые), 11 февраля 2016 года произошла государственная регистрация новой редакции Устава Банка, согласно которой полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка приведены в соответствие с законодательством Российской Федерации и изменены на русском языке.

Полное фирменное наименование кредитной организации: Первый акционерный коммерческий дорожно-транспортный банк (акционерное общество) / "FIRST JOINT STOCK COMMERCIAL ROAD AND TRANSPORT BANK". Прежнее полное фирменное наименование: Первый акционерный коммерческий дорожно-транспортный банк (закрытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО "Первый Дортрансбанк" / "First DorTransBank". Прежнее сокращенное фирменное наименование: ЗАО "Первый Дортрансбанк".

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 610006, г. Киров, Октябрьский проспект, д. 24.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1024300000097.

Регистрационный номер банка по Книге государственной регистрации кредитных организаций: 3271.

В отчетном году Банк осуществлял деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с

Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также на основании лицензий Банка России:

- лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 30 июля 2012 года.
- лицензии на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №3271, выдана Банком России 30 июля 2012 года.

С октября 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (номер Банка в реестре участников – 88).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с октября 1995 года.

Банк является участником Ассоциации региональных банков России, Ассоциации российских банков и членом Вятской Торгово-Промышленной Палаты.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Аудитором Банка на 2015 г. решением годового общего собрания акционеров утверждено ООО "Листик и Партнёры", г. Челябинск. ООО "Листик и партнёры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (ОРНЗ 10201002985).

Аудит бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2015 год проводится на основании Договора на проведение аудиторской проверки от 27.05.2015 №01-БА-40/2015.

Аудит проводится с целью выражения мнения Аудитора Банка о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за отчетный период и о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в отчетный период законодательству РФ.

Аудиторское заключение по итогам проверки составляется Аудитором Банка в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержит выраженное в установленной форме мнение Аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за проверенный период и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству РФ.

Договор действует до полного и надлежащего исполнения сторонами принятых в соответствии с договором обязательств и урегулирования всех расчетов между Аудитором и Банком.

Предоставление банковских услуг в отчетном году Банк осуществлял по следующим адресам:

- центральный офис: 610006, г. Киров, Октябрьский пр–т, д. 24;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Ленина, д. 45;
- дополнительный офис: г. Киров, пр–т Строителей, д. 15;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Некрасова, д. 51а;
- дополнительный офис: г. Киров, ул. Комсомольская, д. 12а (с 30.12.2015);
- операционная касса вне кассового узла: г. Киров, ул. Горького, д. 56.

### **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

#### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

АО "Первый Дортрансбанк" – участник российского рынка банковских услуг с 20-летней историей, созданный в 1995 году и специализирующийся на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей, предприятий малого и среднего бизнеса.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций:

- расчетно–кассовое обслуживание юридических и физических лиц Банка;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте в депозиты;
- предоставление кредитов и кредитных линий юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, ипотечных кредитов физическим лицам, потребительских кредитов физическим лицам по различным программам потребительского кредитования;
- выдача банковских гарантий;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- хранение ценностей в депозитных ячейках;
- валютно–обменные операции в наличной и безналичной форме;
- операции с ценными бумагами;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк не имеет филиалов в других географических регионах Российской Федерации.

Основной объем активно–пассивных операций Банка сосредоточен на территории Кировской области.

Клиентами Банка являются организации, предприятия и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и ведущие свою деятельность преимущественно на территории Кировской области, а также физические лица.

В 2015 году Банк не проводил операций по доверительному управлению, срочных сделок не заключал.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали условные обязательства некредитного характера.

Банк не принимает участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

### **3.2. Краткий обзор экономической среды, в которой действует Банк**

С середины 2012 года российский финансовый рынок развивается в условиях замедления российской экономики, связанного первоначально с инвестиционной паузой, вызванной разрастанием долгового кризиса в еврозоне. По мере замедления роста экономики всё более отчетливо стали проявляться структурные проблемы. В 2014 году добавились новые факторы ограничения экономического роста, в основном связанные с падением мировых цен на нефть с середины 2014 года, сохраняющимся геополитическим напряжением, продолжением действия экономических санкций в отношении России.

По данным мониторинга Минэкономразвития РФ напряженная геополитическая обстановка и сохраняющиеся экономические санкции в отношении России в 2015 году поддерживали состояние неопределенности и ухудшения бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики поддерживали высокую стоимость заимствования, что в значительной степени негативно отражалось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, сохраняя тенденцию оттока капитала и дальнейший рост инфляции.

По итогам 2015 года, по первой оценке Росстата, ВВП снизился на 3,7% к предыдущему году. В декабре, по оценке Минэкономразвития России, снижение составило 3,5% в годовой оценке.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9%, что выше на 1,5 п. п. чем годом ранее (11,4%). Это самый высокий показатель с 2009 года. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4 процента. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 г. и продолжившаяся в 2015 году.

В 2015 г. Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохраняющаяся геополитическая напряженность. На конъюнктуру валютных рынков большинства стран, в том числе России, также воздействовало ожидавшееся повышение ключевой ставки ФРС США.

По итогам 2015 г. темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году. Относительно начала 2015 г. официальный курс доллара США к рублю повысился на 30%, до 72,9299 руб. за доллар на 1 января 2016 г., курс евро к рублю увеличился на 16,5%, до 79,6395 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – на 23%, до 75,9492 рубля. Аналогичные показатели за 2014 г. возросли на 72, 52 и 61%.

В 2015 г. Банк России формировал параметры денежно-кредитной политики с учетом изменения внешних и внутренних экономических условий. В первом полугодии в условиях ослабления инфляционных рисков и сохранения рисков значительного охлаждения экономики ключевая ставка Банка России была снижена в совокупности на 5,5 п. п., до 11,5% годовых. Во втором полугодии Банк России осуществил однократное снижение ключевой ставки до 11,00% годовых (с 03.08.15). С сентября по декабрь 2015 г. наблюдалось увеличение инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В указанный период Банк России приостановил смягчение денежно-кредитной политики, сохранив ключевую ставку на указанном уровне. При этом в течение 2015 г. Банк России сохранял на неизменном уровне процентные ставки по специализированным инструментам рефинансирования.

В декабре 2015 г. Совет директоров Банка России в рамках комплекса мер, одобренного в сентябре 2013 года, принял решение приравнять с 1 января 2016 г. значение ставки рефинансирования к значению ключевой ставки Банка России, определенному на соответствующую дату. Таким образом, с 01.01.16 значение ставки рефинансирования составляет 11% годовых. В дальнейшем одновременно с изменением ключевой ставки будет происходить изменение ставки рефинансирования на ту же величину. С 1 января 2016 г. самостоятельное значение ставки рефинансирования не устанавливается.

Совокупные активы банковского сектора в 2015 г. увеличились на 6,9% (в декабре – на 5,0%), до 83 000 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций за год сократилось с 834 до 740.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2015 г. составила 192 млрд. руб., что на 67,4% меньше чем за 2014 год (589,1 млрд. руб.). Прибыль в сумме 736 млрд. руб. получили 553 кредитные организации (75,4% от числа действующих на 01.01.16). Убытки в сумме 544 млрд. руб. понесли 180 кредитных

организаций (24,6% от числа действующих), число убыточных кредитных организаций выросло на 53.

В настоящее время банковский сектор является устойчивым, хотя замедление российской экономики сохранило умеренно негативные тенденции и в финансовом секторе.

Ситуация на рынке банковских услуг Кировской области в течение 2015 года в целом оставалась относительно стабильной. Увеличились остатки на расчетных и текущих счетах государственных и негосударственных организаций, сохранился приток вкладов населения и депозитов юридических лиц. Вместе с тем, в анализируемом периоде отмечалось снижение средств на счетах индивидуальных предпринимателей.

В 2015 году на территории области продолжилось сокращение внутренних структурных подразделений кредитных организаций, в результате общее количество кредитных учреждений по сравнению с началом года снизилось на 34 единицы.

Ссудная задолженность юридических лиц, зарегистрированных на территории области, по сравнению с началом года сократилась. При этом на фоне снижения спроса на кредитные продукты наблюдалось ухудшение качества кредитного портфеля нефинансовых организаций.

Розничный портфель кредитных организаций также сократился. Вместе с тем, начиная с середины 2015 года, наметилась тенденция повышения активности населения на рынке розничного кредитования. Качество кредитного портфеля физических лиц области в целом ухудшилось.

Платежная система региона обеспечила своевременное проведение платежей клиентов. Продолжилось дальнейшее развитие рынка платежных карт, чему способствовало, помимо увеличения количества эмитированных банковских карт, улучшение инфраструктуры их обслуживания. В структуре операций, совершенных с использованием банковских карт, увеличилась доля безналичной оплаты за товары и услуги.

На внутреннем рынке наличной иностранной валюты наблюдалось снижение активности населения. При этом спрос населения на наличную иностранную валюту снижался более высокими темпами, чем предложение наличной иностранной валюты. В 2015 году снижение совокупного спроса на наличную валюту отмечалось как по долларам США, так и по евро. Совокупное предложение наличной иностранной валюты сократилось только за счет снижения объемов операций с европейской валютой.

Развитие российского финансового рынка в 2016 году будет происходить при сохранении существенной неопределенности внешнеполитической ситуации и перспектив развития российской экономики. В условиях сохранения в 2016 году действующих ограничений по привлечению капитала с мировых финансовых рынков отечественная банковская система будет основным источником финансирования экономики.

Кроме того, такие факторы, как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам и другим обязательствам.

Банк принимал во внимание всю доступную информацию в ходе анализа обесценения активов. С учетом этого, руководство Банка надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения. Сумма резерва под обесцененные кредиты основывается на оценке руководством данных активов на отчетную дату после анализа потоков денежных средств, которые могут возникнуть в результате отчуждения имущества должника за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка с учетом всех обстоятельств.

### **3.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

Показатель	на 01.01.2016	на 01.01.2015	Прирост	Темп прироста, %
Чистые активы (тыс. руб.)	1 470 416	1 223 232	247 184	20,2%
Чистая ссудная задолженность (тыс. руб.)	961 558	797 737	163 821	20,5%
Чистые вложения в ценные бумаги (тыс. руб.)	228 093	111 929	116 164	103,8%
Привлеченные средства (тыс. руб.)	1 204 383	973 779	230 604	23,7%
Валовые доходы (тыс. руб.)	413 782	330 569	83 213	25,2%
Валовые расходы (тыс. руб.)	400 058	300 436	99 622	33,2%
Чистая прибыль (тыс. руб.)	11 154	25 069	-13 915	-55,5%
Собственный капитал (тыс. руб.)	322 795	307 415	15 380	5,0%
Рентабельность собственного капитала, %	4,5%	12,7%	-8,3%	-64,9%

Вся деятельность Банка в 2015 году проводилась по четырем основным направлениям:

- Развитие корпоративного бизнеса Банка с целью укрепления позиций на рынке банковских услуг для малого и среднего бизнеса г. Кирова и области;
- Развитие розничного бизнеса Банка с целью завоевания позиций на рынке банковских услуг, предоставляемых населению г. Кирова;
- Развитие карточного проекта "MasterCard";
- Работа с проблемной задолженностью и непрофильными активами.

Для достижения поставленных на 2015 год целей были реализованы следующие задачи:

- С целью привлечения на обслуживание новых клиентов, как физических, так и юридических лиц, относящихся к малому и среднему бизнесу, были проведены рекламно-имиджевые мероприятия, приуроченные к 20-летию юбилею Банка:
  - организованы и проведены два управленческих бесплатных семинара для клиентов Банка и потенциальных клиентов;
  - Банк выступил Генеральным спонсором праздника "День города Кирова 2015";
  - Банк оказал финансовую поддержку, как Генеральный партнер, фестивалю авторской песни "Гринландия 2015";
  - Проведена рекламная компания о юбилее Банка в СМИ и в интернете.

В отчетном году были разработаны и внедрены специальные вклады к празднику "День победы" (9 мая) и к юбилею Банка.

Был проведен ряд выездных семинаров с клиентами – владельцами пластиковых карт с целью популяризации безналичных платежей и дополнительных финансовых услуг для населения.

Был проведен ряд рекламных акций по привлечению клиентов на расчетно-кассовое обслуживание.

Было приобретено помещение по адресу: г. Киров, ул. Комсомольская, 12А, площадью порядка 1000 м<sup>2</sup>. На его базе в декабре 2015 года был открыт новый дополнительный офис Банка.

В отчетном году продолжалась работа по ребрендингу Банка в части наружного и внутреннего оформления офисов Банка.

Специалисты банка приняли участие в проводимой в регионе Неделе финансовой грамотности. В рамках Банковского клуба Кировской области проводились мероприятия по вопросам развития взаимного делового партнерства, повышения уровня престижа кредитных организаций.

Проведена работа по заключению договора и открытию корреспондентских счетов для осуществления денежных переводов по системе "Юнистрим".

Также, приоритетной задачей деятельности Банка в 2015 году являлось дальнейшее увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет чистой прибыли.

### **3.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 20.05.2015, было принято решение не выплачивать годовые дивиденды по акциям Банка за 2014 год, а прибыль Банка за 2014 год в сумме 25 069 тыс. руб. не распределять.

### **3.5. Перспективы развития Банка**

Приоритетными задачами для Банка на 2016 год являются:

- расширение и диверсификация клиентской базы и остатков на банковских счетах клиентов с целью сохранения позиций конкурентоспособного банка, устойчивого к возможным финансово-экономическим потрясениям на внешнем и внутреннем рынках;
- расширение перечня клиентоориентированных и конкурентоспособных банковских продуктов, а также услуг для физических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса и корпоративных клиентов;
- повышение эффективности деятельности Банка за счет увеличения объемов операций и снижения издержек ведения бизнеса, повышения его технологического уровня и управляемости, совершенствования системы финансового анализа и планирования деятельности Банка.
- дальнейшее увеличение собственных средств (капитала) Банка за счет чистой прибыли и привлечения дополнительных средств акционеров, а также путем пролонгации размещенных в Банке субординированных депозитов на более длительный срок с целью учета их в полном объеме в составе собственных средств (капитала) Банка.

Для достижения поставленных на 2016 год целей планируется решить следующие задачи:

- Провести реконструкцию помещения Банка на ул. Комсомольская, 12А с целью размещения там



головного офиса Банка;

- Провести рекламные мероприятия по продвижению нового дополнительного офиса на ул. Комсомольская 12А;
- Разработать новые виды вкладов (депозитов) в соответствии с рыночной конъюнктурой;
- Организовать и провести бесплатные управленческие семинары для клиентов Банка и потенциальных клиентов;
- Развить организационную структуру Банка в части совершенствования работы Банка в сфере финансового анализа и планирования;
- Реализовать оказание услуг денежных переводов в системе "Юнистрим" во всех офисах Банка;
- Запустить услугу по хранению ценностей юридических и физических лиц в индивидуальных банковских сейфах в дополнительном офисе на ул. Комсомольская, 12А;
- Модернизировать инфраструктуру банковской информационной системы.

#### **4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

##### **4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Бухгалтерский учет в Банке организован в соответствии с ФЗ "О бухгалтерском учете", Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Учетной политикой Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности – все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, нежели возможные доходы и активы, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не из их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и масштабов деятельности Банка.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

В целях составления годовой отчетности Банком проведена инвентаризация всех статей баланса с тем, чтобы данные годовой отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств.

По всем корреспондентским счетам и счетам по учету обязательных резервов, открытым в Банке России и в других кредитных организациях проведена сверка остатков на отчетную дату. Подтверждения получены.

По состоянию на отчетную дату проведена ревизия касс головного и дополнительных офисов, операционной кассы вне кассового узла. Результаты ревизий оформлены актами. Расхождений не установлено.

На отчетную дату проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не установлено.

По состоянию на 1 декабря 2015 года в соответствии с Учетной политикой проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Результаты инвентаризации

отражены в сличительных ведомостях, утвержденных Председателем Правления Банка и подписанных всеми членами инвентаризационной комиссии, а также лицом, ответственным за сохранность материальных ценностей. По итогам инвентаризации излишков или недостат ценностей не выявлено, их фактическое наличие полностью соответствует данным бухгалтерского учета.

**Учет имущества.** Для учета имущества применяется количественно – суммовой метод, то есть, организован одновременно количественный и суммовой учет по номенклатурным номерам ценностей. Учет имущества организован на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению имущества на момент их совершения.

Перемещение имущества в пределах одного подразделения Банка оборотами не отражается.

**Учет основных средств.** С учетом положений, установленных законодательством РФ, лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40 000 руб. включительно на дату приобретения. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Фактические затраты состоят из:

- сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставщику, а также сумм, уплачиваемых за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования, без учета сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ, за исключением НДС;
- сумм, уплачиваемых организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- сумм, уплачиваемых организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенных пошлин и таможенных сборов;
- невозмещаемых налогов, госпошлин, уплачиваемых в связи с приобретением основных средств;
- вознаграждений, уплачиваемых посреднической организацией, через которые приобретен объект основных средств;
- иных затрат, непосредственно связанных с сооружением, созданием, приобретением, доставкой имущества и затрат по доведению его до состояния, пригодного для использования.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, проведения работ капитального характера или переоценки объектов основных средств.

Переоцениваться могут только недвижимые объекты основных средств, принадлежащие Банку на праве собственности.

Для целей переоценки Банк выделяет следующие группы однородных объектов основных средств (по объекту права): "Здания", "Помещения".

Основанием для проведения переоценки той или иной группы однородных объектов основных средств является решение Правления Банка.

Последующая переоценка группы однородных объектов основных средств производится ежегодно на конец отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным) путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Результаты последующих переоценок группы однородных объектов основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете при условии отклонения текущей (восстановительной) стоимости от учетной стоимости объектов основных средств не менее 1%.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в бухгалтерском учете в последний рабочий день отчетного года или в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки – последний рабочий день марта нового года.

Банк использует для начисления амортизации по всем группам основных средств линейный метод, который применяется в течение всего срока их полезного использования. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется "Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы", утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1.01.2002 №1.

**Учет материальных запасов.** Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим организациям, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций. НДС, уплаченный поставщикам материальных запасов, выделяется из их стоимости и учитывается в составе прочих расходов. При приобретении материальных запасов за наличный расчет НДС расчетным путем не выделяется.

Материальные запасы списываются на расходы при передаче их материально – ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета, акта на списание материальных запасов, требования материально–ответственного лица об их использовании.

**Учет вложений в ценные бумаги, обращающиеся на ОРЦБ.** Основанием для отражения операций являются отчеты, предоставляемые брокером на основании заключенного договора на обслуживание (отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами на биржевых торговых площадках и внебиржевом рынке; отчет о совершенных операциях, отчет об остатках ценных бумаг); а также Протоколы Правления Банка либо кредитного комитета в соответствии с принятыми решениями о приобретении или продаже долговых и долевого обязательств (акции, облигации и др. инструменты).

Цель приобретения всех долевого и долговых ценных бумаг устанавливается решением Правления или кредитного комитета.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Текущая (справедливая) стоимости ценной бумаги равна средневзвешенной цене, определенной в результате торгов на Фондовом рынке Группы "Московская Биржа", с учетом накопленных процентных доходов по ценной бумаге. Если ценная бумага обращается на организованном рынке ценных бумаг и торгуется на одной из фондовых площадок, то в таких случаях стоимость может быть надежно определена.

При изменении целей приобретения ценных бумаг принятое решение оформляется Протоколом Правления. При этом бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

При осуществлении перевода между портфелями себестоимость переводимых ценных бумаг определяется по средней себестоимости.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска, либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) при их выбытии (реализации), определяемый по средней стоимости ценных бумаг.

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа, подписанного руководителем Банка.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена,

классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются на балансовом счете №503 "Долговые обязательства, удерживаемые до погашения". На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с переносом на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Перенос со счета №501 "Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно им предвосхищено);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Если объем реализации не более 15% всего портфеля долговых обязательств "удерживаемых до погашения", то объем считается незначительным.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий, Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Для осуществления перевода (без санкций) достаточно соблюдения одного из 3-х указанных условий.

Кроме того, объем переклассифицированных долговых обязательств "удерживаемых до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" (без санкций) по условию незначительности на конец года не должен превышать 20% среднегодового портфеля долговых обязательств "удерживаемых до погашения". Среднегодовой портфель долговых обязательств "удерживаемых до погашения" определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения балансовых остатков по счетам учета "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" на 1-е число текущего месяца и на 1-е числа предыдущих одиннадцати месяцев (сумма двенадцати остатков), на количество месяцев в году (12).

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как "имеющиеся в наличии для продажи". Указанные ценные бумаги не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, и в случае переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под указанные вложения формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

**Учет условных обязательств некредитного характера.** Условные обязательства некредитного характера могут быть следующие:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от

- судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Суммы условных обязательств некредитного характера признаются существенными, если они равны или превышают 0,5% от собственного средств (капитала) банка.

**Учет доходов, расходов и финансового результата.** Доходы и расходы Банка отражаются по методу "начисления", т. е. финансовые результаты операции (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы или расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), либо проценты, доначисленные с даты предыдущего начисления.

Доходы и расходы определяются нарастающим итогом в течение отчетного года.

**Учет доходов и расходов будущих периодов.** При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

По расходам на оплату труда (отпускные и аналогичные выплаты) в качестве временного интервала установлен календарный год.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему или последующим годам и приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала. Суммы расходов будущих периодов на оплату труда относятся на счета по учету расходов не позднее последнего рабочего дня первого месяца следующего временного интервала.

**Учет налога на добавленную стоимость.** На основании п.5 ст. 170 НК РФ Банк относит суммы НДС по приобретенным товарам (работам, услугам) на расходы.

НДС по приобретаемым объектам основных средств стоимостью более 40 тыс. руб. включается в их первоначальную стоимость и списывается на расходы равномерно в течение срока полезного использования основных средств.

**Учет операций с иностранной валютой.** Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в двойной оценке (в рублях и в иностранной валюте). Все совершаемые операции в иностранной валюте отражаются в едином бухгалтерском балансе в рублях.

Балансовые и внебалансовые счета, на которых ведется учет в иностранной валюте, переоцениваются по мере изменения официальных курсов иностранных валют к рублю РФ, устанавливаемых Банком России.

**Учет начисленных процентов.** Уплата либо получение процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Уплата (получение) процентов по привлеченным или размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке на основании расчетных документов, а физическими лицами – в безналичном порядке или наличными денежными средствами без ограничения суммы, на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- по формулам сложных процентов;
- с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора;
- с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора.

Способ и дата начисления процентов указывается в договоре на привлечение или размещение денежных средств. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

**Учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.** Отложенный налог на прибыль – это сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – это сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – это сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах;
- вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого отчетного периода: первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года.

В бухгалтерском учете ОНО и ОНА отражаются:

- рассчитанные на конец первого квартала, полугодия, девяти месяцев – не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода;
- рассчитанные на конец года – в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах величина ОНО или ОНА подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

При наличии временных разниц по балансовым счетам 2-го порядка формируются отдельные регистры с информацией по каждому объекту бухгалтерского учета (по каждому лицевому счету).

На основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец отчетного периода и на конец предыдущего отчетного периода рассчитывается разница между величинами ОНО или ОНО и ОНА, определенными на конец отчетного периода и конец предшествующего отчетного периода, для целей отражения в бухгалтерском учете Банка.

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

#### **4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год и в течение отчетного периода были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу изменениями в Положение Банка России от 16.01.12 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

Иных существенных изменений, касающихся принципов отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций и способов оценки, в отчетном периоде в Учетную политику на 2015 год не вносилось.

Указанные выше изменения в Учетную политику на 2015 год не повлияли на сопоставимость показателей годовой отчетности Банка.

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности, а именно, в следующих случаях:

**Стоимость ценных бумаг.** В соответствии с Положением №385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

**Резервы на возможные потери.** Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ №283-П.

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.** Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №385-П и утвержденным в Учетной политике.

**Условные обязательства некредитного характера.** Условные обязательства некредитного характера отражаются в балансе банка на основании профессионального суждения кредитной организации и требований Учетной политики.

**Обязательные резервы, депонируемые в Банке России.** Остатки отдельных лицевых счетов, подлежащие исключению из состава резервируемых обязательств и (или) не подлежащие включению в состав резервируемых обязательств, определяются на основании профессионального суждения кредитной организации, основанного на имеющихся у кредитной организации первичных и иных документах, характеризующих соответствующие обязательства.

**Расчет обязательных нормативов.** При расчете норматива достаточности капитала (Н1) Банк руководствуется профессиональным суждением в части включения / не включения в расчет кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам, предоставленным физическим лицам на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние на отчетную дату.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими СПОД, то есть отражаются в бухгалтерском учете и оказывают воздействие на значения отдельных статей баланса.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность, являются некорректирующими, то есть в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовой отчетности.

Годовая отчетность составлена с учетом СПОД, признаваемых таковыми в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, независимо от их положительного или отрицательного характера.

В годовой отчетности отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков, отражаемых на счете 706 "Финансовый результат текущего года" на счет 707 "Финансовый результат прошлого года";
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете и относящихся к отчетному периоду;
- доначисление комиссий за расчетно-кассовое обслуживание в отчетном году;
- исправление не существенных ошибок отчетного года, выявленных в период составления годовой отчетности (доначисление амортизации основных средств, списание излишне начисленных процентов по ссудам, перенос доходов на счета с надлежащими символами доходов);
- корректировки налога на прибыль Банка за отчетный год;
- начисление отложенного налога на прибыль;
- корректировка прочих налогов и сборов за отчетный год;
- перенос остатков, отражаемых на счете 707 "Финансовый результат прошлого года", на счет 70801 "Прибыль прошлого года".

Операции СПОД были завершены Банком 20 февраля 2016 года и проводились в соответствии с требованиями Положения №385-П и Указания №3054-У.

Влияние корректирующих СПОД на отдельные статьи доходов / расходов и на финансовый результат в целом показано в таблице ниже:



Наименование статьи доходов/расходов	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	
	Увеличение	Уменьшение
1. Процентные доходы	0	855
2. Другие доходы от банковских операций и других сделок	603	0
3. Другие операционные доходы	8	0
4. Комиссионные расходы	0	344
5. Расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка	11	294
6. Корректировки по налогу на прибыль	582	82
7. Корректировки по отложенному налогу на прибыль	0	702
8. Корректировки по прочим налогам и сборам	12	18
<b>Итого:</b>	<b>1 216</b>	<b>2 294</b>
<b>Результирующее влияние СПОД:</b>		<b>1 078</b>

Результатом отражения корректирующих СПОД явилось уменьшение чистой прибыли на 1 078 тыс. руб.

За период составления годовой отчетности не происходило некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств, в том числе следующего характера:

- не принимались решения о реорганизации кредитной организации;
- не принимались решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;
- не происходило существенного снижения рыночной стоимости инвестиций;
- не происходило существенного изменения просроченной задолженности;
- не проводились какие-либо реклассификации активов Банка;
- отсутствовали крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;
- не осуществлялось прекращение основной деятельности кредитной организации;
- не принимались решения о выплате дивидендов;
- отсутствовали существенные сделки с собственными обыкновенными акциями;
- отсутствовали существенные изменения законодательства РФ о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты;
- отсутствовало существенное непрогнозируемое изменение рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;
- не начинались судебные разбирательства, проистекающие исключительно из событий, произошедших после отчетной даты;
- отсутствовали пожар, авария, стихийное бедствие или другая чрезвычайная ситуация, в результате которой могла быть уничтожена значительная часть активов кредитной организации;
- отсутствовали действия органов государственной власти в отношении кредитной организации.

#### **4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2016 год (Приказ Председателя Правления от 31.12.2015 №02-84), включающая в себя рабочий План счетов и формы первичных учетных документов.

Все изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований законодательства и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также некоторых нормативных актов Банка России, в том числе Положения от 15.04.2015 №465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях", Положения от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", Положения от 22.12.2014 №446-П "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", в соответствующие разделы Учетной политики на 2016 год был внесен ряд важных изменений и дополнений.

**Учет основных средств.** Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость является существенной (более 20%) относительно общей стоимости данного основного средства.

Часть объекта может иметь материально-вещественную форму, либо представлять затраты на капитальный ремонт, а также на проведение технических осмотров для выявления дефектов вне зависимости от того, производится при этом замена элементов объекта. Затраты на капитальный ремонт и на проведение технических осмотров признаются в качестве части основного средства только в отношении регулярных существенных затрат, возникающих через определенные интервалы времени на протяжении срока полезного использования объекта основных средств. Регулярность затрат должна быть подтверждена наличием утвержденного графика работ.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, установлен в размере 100 000 руб. (включая НДС) на дату приобретения.

Применяя профессиональное суждение, Банк вправе объединить в один объект учета однородные по характеру и предполагаемому использованию предметы, которые по отдельности являются незначительными, и применить требования Учетной политики к их агрегированной стоимости. Агрегированная стоимость получается путем суммирования стоимостей объединенных предметов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая НДС.

Оценка объектов основных средств, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации соответствующих объектов, переоценки объектов основных средств.

Для последующей оценки основных средств используются следующие модели учета:

- модель учета по переоцененной стоимости применяется для группы однородных объектов «здания и помещения»,
- модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения для всех групп однородных средств, за исключением группы «здания и помещения».

Модель учета по переоцененной стоимости применяется для группы однородных объектов "здания и помещения". Переоцениваться могут только недвижимые объекты основных средств, принадлежащие Банку на праве собственности.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

При определении справедливой стоимости используются экспертные заключения оценщиков, действующих в установленном законодательством порядке. В качестве справедливой стоимости используется рыночная стоимость объектов основных средств на дату переоценки.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке должны быть оценены Банком и включены в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется комиссией по вводу в эксплуатацию и выбытию основных средств и, если это существенная величина, то отражается в акте по вводу в эксплуатацию основного средства. Расчетная ликвидационная стоимость используется для определения амортизируемой величины объекта основных средств. Банк вправе не учитывать расчетную ликвидационную стоимость при определении амортизируемой величины объекта основных средств, если расчетная ликвидационная стоимость является незначительной. Критерии существенности расчетной ликвидационной стоимости: более 20% от первоначальной стоимости объекта основных средств, но не менее 100 тыс. руб.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств пересматривается в конце каждого отчетного года. Корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Объектом начисления амортизации являются основные средства, принадлежащие Банку на праве собственности. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту.

Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется комиссией по вводу в эксплуатацию основных средств, назначенной приказом руководителя Банка, на дату ввода объекта в эксплуатацию и отражается в соответствующем акте. При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 1.01.2002 г. №1. Кроме того, при определении срока полезного использования электронно-вычислительного оборудования применяется классификация, установленная приказом руководителя Банка.

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения активов, подлежащих проверке на обесценение, с периодичностью, установленной законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, и внутренними документами кредитной организации, включая учетную политику. При проверке на обесценение Банк руководствуется методическими рекомендациями, в частности Письмом Банка России № 265-Т от 30.12.2013 г. "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости (более 20% стоимости). Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств кредитная организация должна прекратить его признание в этом качестве. Бухгалтерский учет таких объектов основных средств осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с Учетной политикой.

Прекращается также признание объекта основных средств, который не способен приносить экономические выгоды (доход) в будущем.

Инвентаризация основных средств Банка производится ежегодно на основании Приказа руководителя.

**Учет нематериальных активов.** Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива (далее - НМА) необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено

наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- кредитной организацией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении условий, установленных выше, к НМА относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

НМА не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы); интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.

Основным признаком, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции для управленческих нужд Банка или для использования при выполнении работ или оказании услуг.

Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта НМА, устанавливается в размере 20 000 руб. (с НДС включительно) на дату приобретения.

НМА, схожие по характеру и использованию в Банке, могут быть объединены в однородную группу НМА, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты и другие.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания, включая НДС.

Для последующей оценки НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления. При проверке на обесценение Банк руководствуется методическими рекомендациями, в частности, Письмом Банка России № 265-Т от 30.12.2013 "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования НМА определяется Банком на дату признания НМА (передачи НМА для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности Банка. Срок полезного использования НМА устанавливается при передаче объекта в эксплуатацию специально созданной комиссией и утверждается руководителем Банка.

НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Для начисления амортизации по нематериальным активам применяется линейный способ.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации НМА должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Применение другого способа начисления амортизации НМА, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.

Инвентаризация НМА производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

**Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.** Долгосрочными активами, предназначенными для продажи, признаются:

- объекты основных средств,
- объекты нематериальных активов,
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:
- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на основании профессионального суждения начальника отдела административно-управленческих расходов, завизированного главным бухгалтером Банка.

Период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Банком решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения оценщиков, действующих в установленном законодательством порядке, действующие цены на активном рынке аналогичных предметов труда, данные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, и тому подобное. Затраты для продажи учитываются при наличии информации о сумме необходимых затрат для продажи.

В дальнейшем такой оценке подлежат долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не реже 1 раза в год (обязательно - на конец отчетного года).

Инвентаризация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

**Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.** К недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (далее - ВНОД), относятся объекты имущества, отвечающие одновременно следующим критериям:

- это объект недвижимости (земля, или здание, или часть здания, или то и другое);
- объект находится в собственности Банка (получен им при осуществлении уставной деятельности);
- объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением договоров

- финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;
- объект не предназначен для использования в качестве средства труда самим Банком;
- Банк не планирует реализацию этого объекта в течение 12 месяцев с даты классификации его в качестве недвижимости ВНОД.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве недвижимости ВНОД необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

При отнесении объекта к недвижимости ВНОД отделом АУР оформляется профессиональное суждение, которое визируется главным бухгалтером.

После первоначального признания используется модель учета недвижимости ВНОД по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость объектов недвижимости ВНОД погашается посредством начисления амортизации. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости ВНОД за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости ВНОД понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Срок полезного использования объектов недвижимости ВНОД определяется Банком при их признании, и указывается в профессиональном суждении. Срок полезного использования исчисляется как общий срок нахождения на балансе (с учетом любых переводов между группами).

Недвижимость ВНОД подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

При определении справедливой стоимости могут быть использованы экспертные заключения о рыночной стоимости объекта недвижимости, сведения об уровне цен на аналогичную недвижимость, опубликованные в средствах массовой информации, в сети Интернет и другие сведения.

На конец каждого отчетного периода оценивается, нет ли каких-либо признаков обесценения активов или восстановления ранее признанного убытка от обесценения, таких как:

- снижение рыночной стоимости актива на существенно более значительную величину, чем можно было ожидать по прошествии времени;
- существенные изменения, имевшие отрицательные последствия для Банка, произошли в технологических, рыночных, экономических или юридических условиях, в которых работает организация, или на рынке, для которого предназначен актив;
- имеются доказательства устаревания или физического повреждения актива;
- внутренняя отчетность показывает, что текущие или будущие результаты использования актива хуже прогнозируемых;
- другие признаки обесценения.

Инвентаризация объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

***Учет средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.*** Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ.

Единицей бухгалтерского учета средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. К обособленному комплексу конструктивно сочлененных предметов относятся один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном

фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Единицей бухгалтерского учета предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является отдельный объект (пачка однородных предметов в штуках, объемная единица в литрах, весовая единица в килограммах, единица длины в метрах, единица площади в м<sup>2</sup> и т. п.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для запасов.

В зависимости от намерений руководства Банка в отношении объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, указанные объекты подлежат бухгалтерскому учету в качестве:

- объектов основных средств;
- недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

При этом первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится их оценка при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке 1 раз в год (на конец отчетного года).

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится их оценка по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее - чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки, то есть оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат такой оценке 1 раз в год (на конец отчетного года).

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания, соответственно, основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов. Отделом АУР оформляется профессиональное суждение по переводу активов.

Инвентаризация средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производится ежегодно на основании Приказа руководителя и в соответствии с Учетной политикой.

**Доходы и расходы Банка.** Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года установлены в Положении ЦБ РФ от 22.12.2014 №446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций".

Доходы и расходы Банка отражаются по методу "начисления", т. е. финансовые результаты операции (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Комиссионные расходы и доходы в зависимости от вида операций могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов, должны быть одновременно соблюдены указанные выше условия.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда), иных активов, в том числе требований или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

Оценка качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию) осуществляется в соответствии с Положениями Банка России №254-П от 26.03.2004 г. и №283-П от 20.03.2006 г. и внутренними документами Банка.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к III - V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Аналитический учет на счетах по учету доходов ведется в валюте Российской Федерации.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные доходы от оказания банком услуг также отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;



- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Аналитический учет на счетах по учету расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами. Комиссионные расходы от оказания банку услуг также отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, исходя из объема оказанных услуг.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Порядок отражения доходов и расходов от конкретных операций Банка (привлечения и размещения денежных средств, операций с ценными бумагами, реализация прав требования, аренда и другие) определен в соответствующих разделах Учетной политики Банка.

**Доходы и расходы будущих периодов.** На балансовых счетах 613 "Доходы будущих периодов" и 614 "Расходы будущих периодов" учитываются суммы, единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах и последующих временных интервалах.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. В качестве временного интервала установлен календарный месяц.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему или последующим годам и приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу не позднее последнего рабочего дня временного интервала.

На счетах доходов будущих периодов отражаются суммы процентов, полученные в счет будущих периодов, суммы, полученные за информационно-консультационные услуги и другие аналогичные поступления.

На счетах доходов будущих периодов также учитываются суммы комиссий банка за выдачу гарантий в течение срока, когда действует гарантия банка.

Сроки и направления списания расходов будущих периодов определяются условиями, в соответствии с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости (по программным продуктам и в других аналогичных случаях) – приказом Председателя Правления Банка.

К расходам будущих периодов относятся:

- плата за подписку на газеты, журналы или другие источники информации;
- абонентская плата;
- плата за обучение кадров, распределяемая равномерно между временными периодами в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- плата за долговременную рекламу;
- единовременная плата по долгосрочным договорам страхования;
- плата за сопровождение и обслуживание программных продуктов и другие аналогичные расходы, относящиеся к нескольким отчетным (временным) периодам;
- неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, предназначенные для использования в течение срока менее 12 месяцев;
- другие аналогичные платежи.

#### **4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

Банком не зафиксированы факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации с соответствующим обоснованием.

В течение отчетного года и до подписания годовой отчетности Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

Согласно Учетной политике ошибка предшествующих лет признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму по определенной статье отчетности, отношение которой к сумме на счете 70801 "Прибыль прошлого года" или 70802 "Убыток прошлого года" за соответствующий год составляет более 5%.

#### 4.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года №29н.

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

	2015 год	2014 год
Базовая прибыль, тыс. руб.	11 154	25 069
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	340 240	340 240
Базовая прибыль на акцию, руб.	33	74

Как следует из приведенной таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию Банка снизилась за отчетный год на 41 руб. или на 55,4%.

#### 4.8. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующий ему год

Сопоставимость достигается тем, что Банк предоставляет в публикуемых формах и в пояснительной информации данные за отчетный год и за предшествующий ему год, в связи с этим, пользователи могут отследить динамику показателей и сделать соответствующие выводы.

Раскрываемая в годовой отчетности информация также позволяет проводить сравнение между различными кредитными организациями, что расширяет возможности для осуществления анализа внешними пользователями.

В случае внесения Банком России изменений в публикуемые формы и в порядок их составления, изменения методик расчета отдельных показателей деятельности, Банк осуществляет пересчет соответствующих показателей за предыдущий отчетный год с целью обеспечения их сопоставимости.

В настоящей годовой отчетности показатели форм 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" и 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)" по состоянию на 01.01.2015 рассчитаны с учетом внесенных Банком России изменений в методики расчета показателей указанных форм.

### 5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наличные средства	78 443	79 692
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, в т. ч.:	78 258	85 408
- обязательные резервы	6 431	8 444
Средства в кредитных организациях, в т. ч.:	22 333	87 550
- корреспондентские счета в кредитных организациях РФ	177 015	123 787
- корреспондентские счета в иностранных кредитных организациях	—	—
- денежные средства на прочих счетах	617	518
- суммы, исключаемые из данной статьи в связи с реклассификацией	(155 299)	(36 755)
Резервы на возможные потери по средствам в кредитных организациях	—	—
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>179 034</b>	<b>252 650</b>

Исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой, Банк классифицировал часть числящихся на корреспондентских счетах в кредитных организациях денежных средств в сумме 155 299 тыс. руб. как предоставленный межбанковский депозит "до востребования" и отразил указанные денежные средства по статье 5 "Чистая ссудная задолженность" бухгалтерского баланса.

## 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российские государственные облигации	36 086	—
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	19 817	—
Корпоративные облигации	20 456	—
Облигации кредитных организаций	50 777	13 197
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>127 136</b>	<b>13 197</b>
Акции кредитных организаций	—	—
Акции прочих резидентов	2 180	2 104
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	—	—
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>2 180</b>	<b>2 104</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>129 316</b>	<b>15 301</b>

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016:

	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	Начало	окончание	минимум	Максимум
Российские государственные облигации	26.01.2011	20.01.2016	7,35	7,35
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	05.06.2013	01.06.2016	7,00	7,00
Корпоративные облигации	12.03.2013	06.03.2018	8,10	8,10
Облигации кредитных организаций	22.02.2007	09.02.2017	7,90	12,00

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015:

	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	начало	окончание	минимум	Максимум
Российские государственные облигации	—	—	—	—
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	—	—	—	—
Корпоративные облигации	—	—	—	—
Облигации кредитных организаций	27.01.2012	23.01.15	7,95	8,15

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)					
Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB-/BBB+/BBB-/Baa3Baa1)	36 086	19 817	—	—	<b>55 903</b>
Спекулятивная степень (BB-/BB+/BB-/Ba3Ba1)	—	—	20 456	50 777	<b>71 233</b>
Высокоспекулятивная степень (B-/B+/B-/B3B1)	—	—	—	—	—
Не имеющие рейтинга	—	—	—	—	—
<b>Итого</b>	<b>36 086</b>	<b>19 817</b>	<b>20 456</b>	<b>50 777</b>	<b>127 136</b>

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)

Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB- BBB+/BBB-BBB+/Baa3Baa1)	–	–	–	13 197	<b>13 197</b>
Спекулятивная степень (BB-BB+/BB-BB+/Ba3Ba1)	–	–	–	–	–
Высокоспекулятивная степень (B-B+/B-B+/B3B1)	–	–	–	–	–
Не имеющие рейтинга	–	–	–	–	–
<b>Итого</b>	–	–	–	<b>13 197</b>	<b>13 197</b>

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" введена иерархия методов оценки стоимости в зависимости от того, используются ли в процессе оценки наблюдаемые данные, либо данные, не поддающиеся наблюдению. Наблюдаемые данные отражают рыночные котировки, полученные из независимых источников, в то время как данные, не поддающиеся наблюдению, отражают оценки и допущения самого Банка в отношении рыночных цен.

Информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2016:

(тыс. руб.)

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (метод оценки, использующий значительный объем ненаблю даемых данных)	Итого
Российские государственные облигации	36 086	–	–	36 086
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	19 817	–	–	19 817
Корпоративные облигации	20 456	–	–	20 456
Облигации кредитных организаций	50 777	–	–	50 777
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	–	–	–
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>127 136</b>	–	–	<b>127 136</b>
Акции кредитных организаций	–	–	–	–
Акции прочих резидентов	2 180	–	–	2 180
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	–	–	–
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>2 180</b>	–	–	<b>2 180</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>129 316</b>	–	–	<b>129 316</b>

Информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015:

(тыс. руб.)

	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 2 (метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков)	Уровень 3 (метод оценки, использующий значительный объем ненаблю даемых данных)	Итого
Российские государственные облигации	–	–	–	–
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	–	–	–	–
Корпоративные облигации	–	–	–	–
Облигации кредитных организаций	13 197	–	–	13 197
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	–	–	–
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>13 197</b>	–	–	<b>13 197</b>
Акции кредитных организаций	–	–	–	–
Акции прочих резидентов	2 104	–	–	2 104
Долевые ценные бумаги, переданные без	–	–	–	–

прекращения признания				
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>2 104</b>	–	–	<b>2 104</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>15 301</b>	–	–	<b>15 301</b>

По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 все долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были представлены акциями предприятий нефтегазового сектора экономики.

Банк приобретает корпоративные долговые и долевые ценные бумаги только российских эмитентов.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

Информация о структуре чистой ссудной задолженности Банка представлена ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковские депозиты	155 299	36 755
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11 100	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	8 934	18 297
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	6 393	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	645 033	577 322
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	118 123	130 030
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	77 283	70 403
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17 547	565
Учтенные векселя кредитных организаций	0	8 054
Прочие учтенные векселя	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(78 154)</b>	<b>(43 689)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>961 558</b>	<b>797 737</b>

Информация об изменениях резерва под обесценение ссудной задолженности в 2015, 2014 годах:

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
<b>Формирование (доначисление) резерва, всего, в том числе вследствие:</b>	<b>137 303</b>	<b>87 075</b>
выдачи ссуд	100 683	68 841
изменения качества ссуд	36 620	18 234
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
<b>Восстановление (уменьшение) резерва, всего, в том числе вследствие:</b>	<b>102 838</b>	<b>85 788</b>
списания безнадежных ссуд	0	0
погашения ссуд	83 932	72 820
изменения качества ссуд	18 906	12 968
изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0	0
<b>Итого прирост (+) / снижение (-) резерва под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>34 465</b>	<b>1 287</b>

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка в 2015 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Весь кредитный портфель Банка сформирован в рублях, учитывая высокую неопределенность относительно курсов доллара США и Евро как в краткосрочной, так и долгосрочной перспективе.

Структура выданных в 2015 и 2014 годах кредитов в разрезе видов деятельности приведена ниже.

	Объём выданных кредитов				Задолженность на отчетную дату				Просроченная задолженность	
	2015		2014		2015		2014		2015	2014
	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	тыс. руб.
1. Физическим лицам	101 745	5,8%	254 547	12,4%	77 585	8,9%	70 626	8,9%	302	223
2. Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в т. ч.:	1 641 161	94,2%	1 797 333	87,6%	795 728	91,1%	725 991	91,1%	17 245	342
2.1 По видам экономической деятельности:	1 001 276	57,5%	1 105 116	53,9%	791 028	90,6%	716 834	90,0%	15 943	342
– Обрабатывающие производства	268 295	15,4%	240 100	11,7%	171 716	19,7%	107 817	13,5%	342	342
– Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 000	0,1%	0	0,0%	1 500	0,2%	0	0,0%	0	0

	Объём выданных кредитов				Задолженность на отчетную дату				Просроченная задолженность	
	2015		2014		2015		2014		2015	2014
	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	Доля	тыс. руб.	тыс. руб.
– Строительство	129 500	7,5%	62 307	3,1%	65 550	7,5%	41 500	5,2%	0	0
– Транспорт и связь	64 210	3,7%	126 493	6,2%	67 196	7,7%	74 145	9,3%	0	0
– Оптовая и розничная торговля	397 650	22,8%	462 353	22,5%	340 587	39,0%	320 127	40,2%	15 601	0
– Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	130 845	7,5%	199 600	9,7%	129 152	14,8%	154 948	19,5%	0	0
– Прочие виды деятельности	8 776	0,5%	14 263	0,7%	15 327	1,7%	18 297	2,3%	0	0
2.2 На завершение расчетов (овердрафт)	639 885	36,7%	692 217	33,7%	4 700	0,5%	9 157	1,1%	1 302	0
<b>Всего:</b>	<b>1 742 906</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 051 880</b>	<b>100,0%</b>	<b>873 313</b>	<b>100,0%</b>	<b>796 617</b>	<b>100,0%</b>	<b>17 547</b>	<b>565</b>

Основные кредитные ресурсы Банк направлял в реальный сектор экономики. Кредитный портфель Банка состоял из кредитов, выданных торговым, промышленным предприятиям, транспортным и строительным организациям, индивидуальным предпринимателям Кирова и Кировской области, ипотечных и потребительских кредитов населению.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям предоставляются в форме разовых кредитов, возобновляемой и невозобновляемой кредитной линии, овердрафта. Источником погашения кредитов является доход, полученный от основной деятельности заемщика.

Потребительские кредиты физическим лицам выдаются на срок до 5 лет. Кредитование осуществляется на потребительские цели и цели, связанные с реконструкцией (ремонт) недвижимости.

Банк в 2015 году продолжал совместную с ОАО "Кировская региональная ипотечная корпорация" проекта реализацию ипотечного кредитования населения. По выданным кредитам, в соответствии с заключенными договорами купли-продажи закладных, в дальнейшем происходила передача прав на закладные. Новым владельцем являлся АО "К.Р.И.К.", а затем – ОАО "АИЖК". Информация о выданных ипотечных кредитах за два последних отчетных года приведена ниже в таблице.

	2015	2014
Количество выданных ипотечных кредитов	78	166
Объём выданных ипотечных кредитов, тыс. руб.	92 180	206 414
Задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	9 421	56 461
Просроченная задолженность на отчетную дату, тыс. руб.	0	0

Информация о совокупной ссудной задолженности заемщиков (групп связанных заемщиков) с общей суммой выданных кредитов по каждому заемщику (группе) свыше 5% от кредитного портфеля Банка представлена ниже:

	Количество заемщиков	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля кредитного портфеля, %
на 01.01.2016	5	156 919	3 824	153 095	17,3%
на 01.01.2015	3	131 000	10 310	120 690	16,4%

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется преимущественно на сроки до 3 лет в основном на пополнение оборотных средств, на приобретение движимого и недвижимого имущества.

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016:

	(тыс. руб.)					
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	0
Межбанковские депозиты	155 299	0	0	0	0	155 299
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	4 800	6 300	0	0	11 100
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 117	5 583	2 234	0	0	8 934
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	348	1 410	2 396	2 239	0	6 393

Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	10 823	287 535	305 368	41 307	0	<b>645 033</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	459	42 531	60 154	14 979	0	<b>118 123</b>
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	435	2 786	5 183	14 104	54 775	<b>77 283</b>
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	17 547	0	0	0	0	<b>17 547</b>
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Прочие учтенные векселя	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(18 489)</b>	<b>(21 523)</b>	<b>(31 733)</b>	<b>(6 409)</b>	<b>0</b>	<b>(78 154)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>167 539</b>	<b>323 122</b>	<b>349 902</b>	<b>66 220</b>	<b>54 775</b>	<b>961 558</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2015:

(тыс. руб.)

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Межбанковские депозиты	36 755	0	0	0	0	<b>36 755</b>
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	791	3 224	5 349	8 933	0	<b>18 297</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	15 701	238 295	235 225	88 101	0	<b>577 322</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	672	44 922	53 971	30 465	0	<b>130 030</b>
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	137	2 570	3 642	15 649	48 405	<b>70 403</b>
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	565	0	0	0	0	<b>565</b>
Учтенные векселя кредитных организаций	0	4 774	3 280	0	0	<b>8 054</b>
Прочие учтенные векселя	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>(4 420)</b>	<b>(17 580)</b>	<b>(15 736)</b>	<b>(5 953)</b>	<b>0</b>	<b>(43 689)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>50 201</b>	<b>276 205</b>	<b>285 731</b>	<b>137 195</b>	<b>48 405</b>	<b>797 737</b>

#### 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российские государственные облигации	—	—
Российские муниципальные облигации	—	—
Корпоративные облигации	—	38 776

Облигации кредитных организаций	–	30 392
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	–
<b>Резервы на возможные потери</b>	–	–
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	–	<b>69 168</b>
Акции кредитных организаций	–	–
Акции прочих резидентов	–	–
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	–	–
<b>Резервы на возможные потери</b>	–	–
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	–	–
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	–	<b>69 168</b>

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015:

	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	начало	окончание	минимум	максимум
Корпоративные облигации	16.06.2009	08.03.2022	6,85	14,00
Облигации кредитных организаций	19.07.2006	04.04.2022	6,50	13,25

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2015. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)					
Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB-/BBB-/BBB+/Baa3Baa1)	–	–	28 598	30 392	<b>58 990</b>
Спекулятивная степень (BB-/BB+/BB-/BB+/Ba3Ba1)	–	–	10 178	–	<b>10 178</b>
Высокоспекулятивная степень (B-/B+/B-/B+/B3B1)	–	–	–	–	–
Не имеющие рейтинга	–	–	–	–	–
<b>Итого</b>	–	–	<b>38 776</b>	<b>30 392</b>	<b>69 168</b>

## 5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

(тыс. руб.)		
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Российские государственные облигации	27 416	23 189
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	–	–
Корпоративные облигации	20 644	4 271
Облигации кредитных организаций	50 717	–
Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок	2 429	2 429
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(2 429)</b>	<b>(2 429)</b>
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>98 777</b>	<b>27 460</b>

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2016:

	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	начало	окончание	минимум	максимум
Российские государственные облигации	04.08.2010	14.12.2016	6,90	10,65
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	–	–	–	–
Корпоративные облигации	08.02.2011	02.02.2016	8,50	8,50
Облигации кредитных организаций	12.07.2012	15.07.2016	7,65	11,80

Ниже представлена подробная информация о портфеле долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2015:



	Срок погашения, дата		Ставка купона годовая, %	
	начало	окончание	минимум	максимум
Российские государственные облигации	20.08.2012	04.10.2015	8,60	8,85
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	–	–	–	–
Корпоративные облигации	14.04.2009	07.04.2015	7,85	7,85
Облигации кредитных организаций	–	–	–	–

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2016. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)

Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB-/BBB+/BBB-/Baa3Baa1)	–	–	–	–	–
Спекулятивная степень (BB-/BB+/BB-/Ba3Ba1)	17 253	–	20 644	50717	<b>88 614</b>
Высокоспекулятивная степень (B-/B+/B-/B3B1)	10 163	–	–	–	<b>10 163</b>
Не имеющие рейтинга	–	–	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>27 416</b>	<b>–</b>	<b>20 644</b>	<b>50 717</b>	<b>98 777</b>

Ниже представлена информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2015. Рейтинги приведены по данным международных рейтинговых агентств Standard and Poor's, Fitch Ratings и Moody's.

(тыс. руб.)

Рейтинг (S&P / Fitch Ratings / Moody's)	Российские государствен ные облигации	Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправле ния	Корпоратив ные облигации	Облигации кредитных организаций	Итого
Степень надежности ниже средней (BBB-/BBB+/BBB-/Baa3Baa1)	–	–	4 271	–	<b>4 271</b>
Спекулятивная степень (BB-/BB+/BB-/Ba3Ba1)	23 189	–	–	–	<b>23 189</b>
Высокоспекулятивная степень (B-/B+/B-/B3B1)	–	–	–	–	–
Не имеющие рейтинга	–	–	–	–	–
<b>Итого</b>	<b>23 189</b>	<b>–</b>	<b>4 271</b>	<b>–</b>	<b>27 460</b>

С 2009 года на балансе Банка учитываются не погашенные в срок облигации из категории "удерживаемые до погашения" эмитента ОАО "ГТ-ТЭЦ Энерго" (выпуск №4-04-50012-А) на сумму 2 429 тыс. руб. По указанному проблемному активу Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 100%. По решению суда Банк включен в реестр кредиторов.

Ниже представлена структура вложений в непросроченные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016.

(тыс. руб.)

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	–	1 928	25 488	–	–	<b>27 416</b>
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	–	–	–	–	–	–
Корпоративные облигации	–	20 644	–	–	–	<b>20 644</b>
Облигации кредитных организаций	–	20 192	30 525	–	–	<b>50 717</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	–	–	–	–	–	–
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	–	<b>42 764</b>	<b>56 013</b>	–	–	<b>98 777</b>

Ниже представлена структура вложений в непросроченные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2015.

(тыс. руб.)

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Российские государственные облигации	–	–	23 189	–	–	<b>23 189</b>
Облигации субъектов РФ и органов местного самоуправления	–	–	–	–	–	–
Корпоративные облигации	–	4 271	–	–	–	<b>4 271</b>
Облигации кредитных организаций	–	–	–	–	–	–
<b>Резервы на возможные потери</b>	–	–	–	–	–	–
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	–	<b>4 271</b>	<b>23 189</b>	–	–	<b>27 460</b>

В 2015, 2014 годах каких-либо изменений резерва под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, не было.

## 5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлен в таблице ниже:

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Основные средства (кроме земли), балансовая стоимость	110 586	69 378
Накопленная амортизация	(23 218)	(21 325)
Основные средства (кроме земли), остаточная стоимость	87 368	48 053
Земля	1 070	48
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	2 000	2 000
Запасные части и материалы	50	40
Внеоборотные запасы	4 538	4 538
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	(2 269)	(2 269)
Чистая стоимость внеоборотных запасов	2 269	2 269
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>92 757</b>	<b>52 410</b>

Основную долю основных средств Банка составляют здание головного офиса Банка и помещения его дополнительных офисов. По состоянию на отчетную дату доля зданий и помещений (по остаточной стоимости) в основных средствах составила 94,3% (на 01.01.2015 – 90,0%).

За отчетный период прирост остаточной стоимости основных средств составил 81,8% и был обусловлен, в основном, приобретением Банком помещения по адресу г. Киров, ул. Комсомольская, 12а для размещения в нем дополнительного офиса.

Прирост стоимости земли также был обусловлен приобретением Банком помещения по адресу г. Киров, ул. Комсомольская, 12а вместе с земельным участком, на котором указанное помещение расположено.

В соответствии с Учетной политикой Банк ежегодно проводит переоценку объектов недвижимости по группам однородных объектов основных средств "Здания" и "Помещения" на конец отчетного года (на 1 января года, следующего за отчетным).

Банк пользуется услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий и помещений, находящихся в собственности Банка. Информация о результатах переоценки приведена ниже:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Наименование компании оценщика	Кировский филиал ФГУП "Ростехинвентаризация–Федеральное БТИ"	
Номер и дата договора оценки	1) №Ц-0689 от 22.12.2015 2) №Ц-0690/15 от 23.12.2015	№0593 от 01.12.2014
ФИО оценщика	1) Девятьяров Андрей Владимирович 2) Девятьярова Яна Анатольевна	Савина Екатерина Васильевна
Членство в СРО	Некоммерческое партнерство по содействию специалистам кадастровой оценки "Кадастр–оценка" 1) Реестровый номер – 00038 2) Реестровый номер – 00197	Некоммерческое партнерство по содействию специалистам кадастровой оценки "Кадастр–оценка", реестровый номер – 00119
Прирост (+) / снижение (-) остаточной стоимости за счет переоценки, тыс. руб.	6 776	1 451

По статье внеоборотные запасы на балансе Банка учитываются 3 земельных участка категории "земли сельскохозяйственного назначения" общей площадью 386 168 кв. м., полученные ранее Банком по договору об отступном в счет погашения ссудной задолженности заемщика Банка.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положения Банка России от 22.12.2014 №448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях", в период составления настоящей годовой отчетности указанные выше внеоборотные запасы на основании профессионального суждения были классифицированы Банком в категорию "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи" и затем переоценены по справедливой стоимости на основании экспертного заключения оценщика, действующего в установленном законодательством порядке. В результате, стоимость указанных активов составила 2 235 тыс. руб.

Банком принимаются меры по реализации указанных участков.

В 2015, 2014 годах отсутствовали какие-либо ограничения прав собственности на основные средства Банка и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. Основные средства в качестве обеспечения обязательств Банка в залог не передавались.

## 5.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов представлены ниже в таблице:

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
<b>Финансовые активы, в т. ч.</b>		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	69	205
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами	4	22
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	14	11
Требования по получению процентов	3 252	2 797
Требования по комиссиям за РКО	3 764	3 420
Требования по прочим банковским операциям	35	442
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	284
Прочее	0	0
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7 138</b>	<b>7 181</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	645	451
Прочее	432	264
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>1 077</b>	<b>715</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>(1 066)</b>	<b>(525)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>7 149</b>	<b>7 371</b>

Как видно из представленной информации, за отчетный период не произошло существенных суммовых и структурных изменений прочих активов Банка.

В отчетном году за счет ранее созданного резерва на возможные потери с баланса Банка была списана нереальная для взыскания просроченная задолженность по комиссиям клиентов за расчетно-кассовое обслуживание в размере 102 тыс. руб.

## 5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
<b>Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.</b>	<b>29 594</b>	<b>38 035</b>
Текущие / расчетные счета	21 594	22 535
Срочные депозиты	8 000	15 500
<b>Юридические лица, в т. ч.</b>	<b>446 608</b>	<b>326 807</b>
Текущие / расчетные счета	262 248	233 543
Срочные депозиты	184 360	93 264
<b>Физические лица, в т. ч.</b>	<b>706 201</b>	<b>591 539</b>
Текущие / расчетные счета	92 571	99 834
Срочные депозиты	613 630	491 705
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 182 403</b>	<b>956 381</b>

## 5.9. Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 №409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" с 01.01.2014 Банк отражает в

бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

#### 5.10. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств представлены ниже в таблице:

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
<b>Финансовые обязательства, в т. ч.</b>		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	8 429	2 824
Прочие обязательства по уплате процентов	274	504
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	136	23
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>8 839</b>	<b>3 351</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 566	1 124
Прочее	557	889
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>2 123</b>	<b>2 013</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10 962</b>	<b>5 364</b>

Как видно из представленной информации, за отчетный период произошло существенное повышение прочих обязательств на 5,6 млн. руб. за счет роста обязательств Банка по уплате процентов по банковским вкладам физических лиц.

#### 5.11. Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 34 024 тыс. руб. и разделен на 340 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В период с 2014 г. по 2015 г. каких – либо изменений в уставном капитале Банка не было.

### 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	8 972	1 160
От ссуд, предоставленных клиентам	144 690	105 294
От вложений в ценные бумаги	14 592	10 151
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>168 254</b>	<b>116 605</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По срочным депозитам юридических лиц	16 906	5 924
По вкладам физических лиц	67 202	44 021
Прочие	345	356
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>84 453</b>	<b>50 301</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>83 801</b>	<b>66 304</b>

#### 6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
Доходы от купли-продажи иностранной	11 360	8 574
Расходы от купли-продажи иностранной	(7 780)	(4 516)
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>3 580</b>	<b>4 058</b>

#### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	(тыс. руб.)	
	2015	2014
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	235	691
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	32 946	31 774
Прочие комиссии	2 736	1 824

<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>35 917</b>	<b>34 289</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	1 819	1 522
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	851	660
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	102	77
Прочие комиссии	5 527	4 230
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>8 299</b>	<b>6 489</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>27 618</b>	<b>27 800</b>

#### 6.4. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Полученные штрафы, пени неустойки	3	25
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	47	51
Доходы от сдачи имущества в аренду	455	218
Доходы от выбытия имущества	0	50
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	60	37
Доходы от безвозмездно полученного имущества	1	4
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	1
Прочее	80	102
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>646</b>	<b>488</b>

#### 6.5. Прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	37 603	37 290
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ	10 883	10 402
По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 915	2 183
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	441	783
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 105	1 691
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1 341	1 315
По списанию стоимости материальных запасов	1 424	1 154
Подготовка и переподготовка кадров	102	108
Охрана	1 865	1 776
Реклама	1 441	1 156
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1 206	1 066
Аудит	580	545
Публикация отчетности	0	0
Страхование	2 596	2 443
По прочим (хозяйственным) операциям	239	206
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	137	212
Другие расходы	4 960	4 531
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>68 838</b>	<b>66 861</b>

#### 6.6. Возмещение (расход) по налогам

(тыс. руб.)

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	3 003	3 033
Налог на прибыль	1 760	6 114
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	811	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(1 050)
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>5 573</b>	<b>8 097</b>

## **6.7. Изменения резервов на возможные потери**

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1, 5.3 – 5.7, 11.1.2, 11.1.3 Пояснительной информации.

## **7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

### **7.1. Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в том числе, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

В отчетном году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-И) на ежедневной основе.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2016, рассчитанный в соответствии с Положением №395-П, составляет 322 795 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 307 415 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала Н1, регулируемый Инструкцией №139-И) на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, Банк в рамках "Базель III" развивает систему стресс-тестирования, а также разрабатывает планы восстановления финансовой устойчивости в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 29.12.2012 "О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости".

Увеличение капитала в совокупности с контролем за рисками по основным работающим активам обусловили высокий уровень норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0). Его фактическое значение на 01.01.2016 составило 25,8% (на 01.01.2015 – 25,1%) при нормативном значении 10%.

В течение отчетного года Банк соблюдал все требования к обязательным нормативам в соответствии с ограничениями, установленными Инструкцией №139-И.

В течение отчетного года в составе капитала отсутствовали убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения.

В 2015, 2014 годах не принимались решения о выплате дивидендов акционерам Банка.

### **7.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации**

#### **7.2.1. Основные инструменты базового капитала**

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала Банка, входят:

- Часть уставного капитала кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированного в результате выпуска и размещения обыкновенных именных акций, в размере 33 905 тыс. руб. на 01.01.2016 (на 01.01.2015 – 33 905 тыс. руб.). Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Ограничений прав по обыкновенным акциям нет.
- Резервный фонд, сформированный в соответствии с действующим законодательством, Уставом Банка и Положением "О порядке формирования и использования резервного фонда ЗАО "Первый Дортрансбанк". По состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 резервный фонд сформирован полностью и составляет 6 129 тыс. руб. В рассматриваемых периодах движения по счету резервного фонда не было.
- Нераспределенная прибыль прошлых лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2016 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме 181 000 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 181 000 тыс. руб.).
- Нераспределенная прибыль отчетного года, данные о которой подтверждены аудиторской

организацией. На 01.01.2016 в состав источников базового капитала вошла нераспределенная прибыль отчетного года в сумме 11 154 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 0 тыс. руб.).

*Примечание:* в форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" годовой отчетности Банка за 2014 год нераспределенная прибыль Банка за 2014 год в сумме 25 069 тыс. руб. была отражена по строке 1.1.4.1 "Нераспределенная прибыль прошлых лет". Исходя из экономической сущности, Банк счел целесообразным в годовой отчетности за 2015 год отразить нераспределенную прибыль отчетного года по строке 1.1.4.2 "Нераспределенная прибыль отчетного года".

### 7.2.2. Основные инструменты дополнительного капитала

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала Банка, входят:

- Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества в сумме 119 тыс. руб. на 01.01.2016 (на 01.01.2015 – 119 тыс. руб.).
- Прибыль текущего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2016 в составе источников дополнительного капитала прибыль текущего года отсутствовала (на 01.01.2015 – отсутствовала).
- Субординированные депозиты, размещенные в Банке его акционером. Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.01.2016.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	10 450
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.12.2020	40 000	40 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	6 650
Итого			58 000	57 100

Ниже представлена информация по субординированным депозитам по состоянию на 01.01.2015.

Кредитор	Дата размещения	Дата погашения	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
ООО "Виадук"	11.01.2011	11.07.2020	11 000	11 000
ООО "Виадук"	18.06.2014	18.12.2020	40 000	40 000
ООО "Виадук"	25.07.2014	25.07.2020	7 000	7 000
Итого			58 000	58 000

- Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, данные по которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2016 сумма прироста стоимости имущества Банка за счет переоценки, включенная в состав дополнительного капитала составила 42 065 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 35 289 тыс. руб.).

## 8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Информация об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага представлена в отчете по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)".

На протяжении всей своей деятельности Банк неукоснительно соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы.

В целях сопоставимости значения обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2016 и на 01.01.2015 рассчитаны в соответствии с требованиями и по алгоритмам, предусмотренными нормативными документами Банка России, действующими по состоянию на 01.01.2016.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не произошло. Информация о значениях показателя финансового рычага по Базелю III в отчетном периоде представлена ниже в таблице. На 01.01.2015 указанный показатель не рассчитывался.

На 01.01.2016	На 01.10.2015	На 01.07.2015	На 01.04.2015	На 01.01.2015
14,8%	15,6%	17,4%	17,5%	–

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, обусловлено исключением из расчета остатков, числящихся на балансовых счетах по учету добавочного капитала, обязательных резервов кредитной организации в ЦБ РФ, амортизации основных средств, расходов будущих периодов, расходов текущего года в соответствии с методикой составления отчета по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России от 12.11.2009 года №2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

## **9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

Информация о движении денежных средств в 2015, 2014 годах представлена в отчете по форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)".

В рассматриваемом периоде времени у Банка отсутствовали:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с имеющимися ограничениями по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

По состоянию на 01.01.2016 у Банка имелись денежные средства, недоступные для использования, в размере 2 354 тыс. руб., представляющие собой неснижаемый остаток, числящийся на корреспондентском счете НОСТРО, открытом в РНКО "Платежный центр" и заблокированный в соответствии с условиями Договора о спонсорстве и расчетном обслуживании в международной платежной системе MasterCard, заключенного между Банком и РНКО "Платежный центр".

По состоянию на 01.01.2015 у Банка имелись денежные средства, недоступные для использования, в размере 1 788 тыс. руб., представляющие собой неснижаемый остаток, числящийся на корреспондентском счете НОСТРО, открытом в РНКО "Платежный центр" и заблокированный в соответствии с условиями Договора о спонсорстве и расчетном обслуживании в международной платежной системе MasterCard, заключенного между Банком и РНКО "Платежный центр".

В соответствии с условиями указанного Договора, неснижаемый остаток блокируется РНКО на корреспондентском счете Банка в РНКО и при досрочном расторжении Договора подлежит возврату Банку по истечении 180 календарных дней с момента получения Банком уведомления о досрочном расторжении Договора.

В 2015 и 2014 годах Банк проводил все свои операции на территории Российской Федерации.

## **10. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

### **10.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

### **10.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Банк придерживается принципа многоуровневости процесса управления банковскими рисками, который предполагает выделение стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней



организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками.

На **стратегическом** уровне выполняются следующие функции:

- формирование общих и частных банковских стратегий, политик и долгосрочных планов в сфере управления рисками;
- создание и функционирование эффективной системы управления рисками;
- рассмотрение и утверждение документов Банка в сфере управления рисками;
- определение приемлемых уровней частных рисков;
- определение порядка установления лимитов и (или) прочих ограничений, как на отдельные операции (сделки), так и на портфель в целом;
- регулярное рассмотрение оценок эффективности системы управления рисками, её адекватности характеру, масштабам и условиям деятельности Банка.

В соответствии с Уставом Банка выполнение функций управления банковскими рисками на стратегическом уровне находится в компетенции Совета Директоров.

На **исполнительном** уровне выполняются следующие функции:

- обеспечение выполнения стратегий, политик и решений в сфере управления рисками, выработанных на стратегическом уровне;
- общее руководство деятельностью по управлению рисками, включающее установление ответственности, делегирование полномочий, распределение обязанностей, рассмотрение документов, отчетов, материалов проверок и результатов оценок;
- создание благоприятных условий для развития системы управления рисками, включая организацию эффективной информационной системы в целях управления рисками;
- поддержание организационной структуры, четко разграничивающей сферы ответственности и полномочий;
- обеспечение эффективного осуществления делегированных полномочий;
- ознакомление с материалами и результатами проверок системы управления рисками и оценками её эффективности.

В соответствии с Уставом Банка реализация функций управления банковскими рисками на исполнительном уровне находится в компетенции исполнительных органов Банка – Правления, Председателя Правления, а также комитетов Банка.

На **оперативном** уровне выполняются следующие функции:

- выявление и оценка рисков, выбор методов их минимизации, разработка регламентов, моделей, методик, положений и инструкций в сфере управления рисками;
- осуществление оперативного контроля за принимаемыми рисками в процессе проведения платежей или оформления сделок в рамках установленных лимитов и (или) ограничений, утвержденных внутренних документов Банка.

В соответствии с внутренними документами Банка функции оперативного уровня выполняются отделом по управлению рисками в тесном взаимодействии со структурными подразделениями и должностными лицами Банка, непосредственно осуществляющими операции, подготавливающими и сопровождающими сделки, выполняющими бухгалтерский, налоговый и прочий учет.

К совокупности функций, реализуемых на **контролирующем** уровне, относятся:

- контроль за реализацией стратегий и политик Банка;
- определение соответствия существующей системы управления рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;
- оценка эффективности функционирования системы управления рисками;
- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления деятельности по управлению рисками.

В соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов, учредительных и внутренних документов Банка реализация функций контролирующего уровня входит в компетенцию системы органов внутреннего контроля Банка, совокупность которых определена Положением об организации внутреннего контроля в ЗАО "Первый Дортрансбанк", а также в компетенцию аудиторов Банка и надзорных органов.

### 10.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков, достижения

финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутренний нормативный документ: Политика ЗАО "Первый Дортрансбанк" по управлению рисками (далее – Политика).

Политика является основным документом, определяющим долгосрочные целевые установки Банка в сфере управления рисками, обобщающим систему требований и подходов к организации внутрибанковской работы по созданию и совершенствованию эффективной системы управления рисками, указывающим направления действий руководства и должностных лиц, в обязанности, которых входит управление рисками.

В своей деятельности по управлению рисками Банк придерживается следующих принципов:

- Управление рисками является критически важным компонентом общего управления Банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций в частности и Банка в целом. Все существенные риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целей Банка, должны выявляться и оцениваться на постоянной основе. Данная оценка должна охватывать все риски, принимаемые на себя Банком.
- Принцип актуализации, предполагающий своевременное обновление и коррекцию Политики, методик, моделей, регламентов и процедур управления рисками в соответствии с происходящими изменениями во внешней и внутренней среде Банка.
- Принцип многоуровневости процесса управления банковскими рисками предполагает выделение стратегического, исполнительного, оперативного и контролирующего уровней организационной структуры, участвующих и (или) влияющих на процесс управления рисками.
- Принцип информационной достаточности. Эффективная система управления рисками предполагает наличие адекватной и максимально полной информации финансового, правового, операционного характера. Информация должна быть достоверной, своевременной, доступной и правильно оформленной (структурированной).
- Деятельность по управлению рисками является составной частью повседневной деятельности Банка.
- Эффективная система управления рисками требует наличия надлежащей структуры контроля, при которой контрольные функции определяются для каждого уровня деятельности Банка. Сюда входят проверки, осуществляемые менеджментом, система согласований и делегирования прав, надлежащий контроль за различными подразделениями, проверка соблюдения лимитов и последующий контроль устранения выявленных нарушений.
- Общая эффективность системы управления рисками Банка должна отслеживаться на постоянной основе, что предполагает наличие механизма мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения, своевременного информирования руководства о выявленных недостатках и нарушениях, осуществления контроля за их оперативным устранением.

#### **10.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

**Системы оценки рисков.** Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи собственных методик.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В зависимости от особенностей конкретных рисков для их оценки Банк может использовать различные

методы, основанные на оценке микроэкономических и макроэкономических факторов, использующие математическое моделирование, статистический анализ, экспертные оценки и т. д.:

- **вероятностный метод** наиболее предпочтителен при условии, что доступна достаточно надежная информация обо всех возможных сценариях развития событий и их вероятностях;
- **приближенный вероятностный метод** применяется, если по каким-либо причинам невозможно определить искомое распределение вероятностей для множества всех сценариев. В данном случае допускается сознательное упрощение этого множества сценариев в расчете на то, что полученная упрощенная модель окажется практически полезной;
- **косвенный (качественный) метод** используется в случаях, когда точное или приближенное применение вероятностной модели оказывается практически невозможным, а "прямое" (количественное) измерение рисков невозможно. В этом случае Банк ограничивается оценкой каких-либо других показателей, которые косвенно (качественно) характеризуют рассматриваемый риск и в то же время доступны для практического измерения.

### **10.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав /требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

### **10.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности Банка, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, Совету Директоров и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет по текущей ликвидной позиции в обязательном порядке содержит оперативные и статистические данные для обсуждения тактических вопросов управления ликвидностью Банка и структурой портфелей привлеченных и размещенных ресурсов.

Ежемесячный отчет о ликвидности баланса Банка содержит информацию об анализе ликвидности баланса Банка по методике ЦБ РФ, показателях и коэффициентах избытка (дефицита) ликвидности, риске снижения уровня ликвидности.

Ежемесячный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка.

Ежемесячный отчет об уровне валютного риска содержит информацию о реализованном валютном риске, уровне VaR валютного риска.

Ежеквартальный отчет о процентном риске содержит информацию о сравнении текущего процентного спреда с достаточным процентным спредом.

На ежегодной основе формируется отчет "Мониторинг операционного риска", содержащий информацию об уровне операционного риска, о понесенных Банком операционных убытках в разрезе причин их возникновения и форм проявления.

Ежегодно формируются отчеты: "Оценка уровня правового риска", "Оценка уровня репутационного риска".

Ежегодно в рамках стресс - тестирования Банком анализируется воздействие на финансовое состояние Банка кредитного, рыночного, операционного рисков, а также риска потери ликвидности и прочих бизнес-рисков. На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Правление принимает соответствующие управленческие решения, корректируется Политика по управлению рисками, проводится дополнительное хеджирование рисков.

### **10.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2015 году Банк применял следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- диверсификация портфелей Банка установлением структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### **Концентрация рисков в разрезе географических зон.**

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и (или) контрагент Банка ведет свою деятельность.

В 2015 году управление региональным риском концентрации включало следующие мероприятия:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

#### **Концентрация рисков в разрезе видов валют.**

В 2015 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2016.

(тыс. руб.)

	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	67 267	9 086	2 090	78 443
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	78 258	0	0	78 258
2.1	Обязательные резервы	6 431	0	0	6 431
3	Средства в кредитных организациях	15 594	5 694	1 045	22 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 316	0	0	129 316
5	Чистая ссудная задолженность	961 558	0	0	961 558
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	98 777	0	0	98 777
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 825	0	0	1 825
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	92 757	0	0	92 757
11	Прочие активы	7 141	8	0	7 149
<b>12</b>	<b>Всего активов</b>	<b>1 452 493</b>	<b>14 788</b>	<b>3 135</b>	<b>1 470 416</b>
<b>II.</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 169 420	11 733	1 250	1 182 403
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	693 871	11 074	1 243	706 188
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	82	0	0	82
19	Отложенное налоговое обязательство	8 100	0	0	8 100
20	Прочие обязательства	10 961	1	0	10 962
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 836	0	0	2 836
<b>22</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 191 399</b>	<b>11 734</b>	<b>1 250</b>	<b>1 204 383</b>

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01.01.2015.

(тыс. руб.)

	Наименование статьи	Рубли	Доллары	Евро	Всего
I.	АКТИВЫ				
1	Денежные средства	75 206	2 789	1 697	79 692
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	85 408	0	0	85 408
2.1	Обязательные резервы	8 444	0	0	8 444
3	Средства в кредитных организациях	112 934	10 729	642	124 305
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 301	0	0	15 301
5	Чистая ссудная задолженность	760 982	0	0	760 982
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 168	0	0	69 168
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	27 460	0	0	27 460
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 135	0	0	1 135
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	52 410	0	0	52 410
11	Прочие активы	7 359	12	0	7 371
12	<b>Всего активов</b>	<b>1 207 363</b>	<b>13 530</b>	<b>2 339</b>	<b>1 223 232</b>
II.	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	942 781	12 221	1 379	956 381
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	578 424	12 221	891	591 536
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	42	0	0	42
19	Отложенное налоговое обязательство	5 939	0	0	5 939
20	Прочие обязательства	5 363	1	0	5 364
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 053	0	0	6 053
22	<b>Всего обязательств</b>	<b>960 178</b>	<b>12 222</b>	<b>1 379</b>	<b>973 779</b>

### **Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.**

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, попадающие в ломбардный список ЦБ РФ.

## **11. Значимые виды рисков**

### **11.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков и т. д.);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

#### **11.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И**

Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И представлена ниже в таблице.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.1)	213 299	165 100
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.2)	213 299	165 100
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1.0)	213 299	165 100
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.1)	32 874	23 444
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.2)	32 874	23 444
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2.0)	32 874	23 444
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.1)	3 831	4 571
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.2)	3 831	4 571
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3.0)	3 831	4 571
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.1)	778 939	441 582
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.2)	778 938	441 582
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4.0)	814 346	475 539
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.1)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.2)	–	–
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5.0)	–	–

### 11.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 01.01.2016 на счетах по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам учтена общая сумма задолженности в размере 17 297 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 565 тыс. руб.), увеличение за отчетный период составило 16 732 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2016 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 20 514 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 3 323 тыс. руб.).

Подробная информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
<b>Просроченная ссудная задолженность всего, в том числе:</b>	<b>17 297</b>	<b>565</b>
До 30 дней	138	–
От 31 до 90 дней	227	43
От 91 до 180 дней	18	71
Свыше 181 дня	16914	451
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью всего, в том числе:</b>	<b>3 155</b>	<b>2 696</b>
До 30 дней	414	12
От 31 до 90 дней	118	13
От 91 до 180 дней	20	14
Свыше 181 дня	2 603	2 657
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>62</b>	<b>62</b>
До 30 дней	–	–
От 31 до 90 дней	–	–
От 91 до 180 дней	–	–
Свыше 181 дня	62	62
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>20 514</b>	<b>3 323</b>

По просроченным кредитам (займам) по состоянию на 01.01.2016 сформирован резерв на возможные потери в размере 17 463 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 468 тыс. руб.).

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов представлена в таблице ниже.

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Кредитные организации	–	–
Юридические лица	20 200	3 096
Физические лица	314	227
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>20 514</b>	<b>3 323</b>

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики.

	(тыс. руб.)			
	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Торговля	15 601	76,1	–	–
Строительство	–	–	–	–
Промышленность	342	1,7	342	10,3

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Лизинг	–	–	–	–
Физические лица	314	1,5	227	6,8
Прочие	4 257	20,8	2 754	82,9
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>20 514</b>	<b>100</b>	<b>3 323</b>	<b>100</b>

Вся просроченная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения.

По состоянию на 01.01.2016 размер реструктурированной задолженности составляет 10 688 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 21 655 тыс. руб.).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2016 составляет 0,9% (на 01.01.2015 – 1,8%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 1,0% (на 01.01.2015 – 2,7%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды на 01.01.2016 составляет 5,7% (на 01.01.2015 – 25,7%).

#### 11.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Информация о классификации активов Банка по категориям качества, рассчитанных и сформированных резервах на возможные потери представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Сумма требований	Расчетный резерв	Созданный резерв	Сумма требований	Расчетный резерв	Созданный резерв
I категория качества	352 741	0	0	299 344	0	0
II категория качества	645 418	30 548	30 548	672 209	22 243	22 243
III категория качества	149 594	27 800	27 800	46 089	9 769	9 769
IV категория качества	2 248	1 169	1 169	1 432	1 399	1 399
V категория качества	22 132	22 119	22 119	13 060	13 060	13 060
<b>Итого:</b>	<b>1 172 133</b>	<b>81 636</b>	<b>81 636</b>	<b>1 032 134</b>	<b>46 471</b>	<b>46 471</b>

Информация о классификации внебалансовых обязательств по категориям качества, рассчитанных и сформированных резервах на возможные потери представлена ниже в таблице.

(тыс. руб.)

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Созданный резерв	Сумма обязательств	Расчетный резерв	Созданный резерв
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	157 190	5 938	5 938	158 525	5 958	5 958
III категория качества	371	95	95	371	95	95
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>157 561</b>	<b>6 033</b>	<b>6 033</b>	<b>158 896</b>	<b>6 053</b>	<b>6 053</b>

#### 11.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения, снижающего кредитный риск:

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Поручительство	0	0
Имущество	0	0
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее (в т.ч. гарантийный депозит)	47 700	0
<b>Итого</b>	<b>47 700</b>	<b>0</b>

## 11.2. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 №387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска отражена ниже в таблице:

	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Общий процентный риск	221,7	308,1
Специальный процентный риск	2 916,7	3 838,7
Процентный риск	3 138,4	4 146,8
Фондовый риск	348,8	336,6
Валютный риск	0,0	0,0
Рыночный риск	43 590,3	56 042,5

### 11.2.1. Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	14 788	11 734	3 054	13 530	12 222	1 308
Евро	3 135	1 250	1 885	2 339	1 379	960
<b>Итого</b>	<b>17 523</b>	<b>12 984</b>	<b>4 939</b>	<b>15 869</b>	<b>13 601</b>	<b>2 268</b>

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	на 01.01.2016		на 01.01.2015	
	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5%	152,7	152,7	65,3	65,3
Ослабление доллара США на 5%	-152,7	-152,7	-65,3	-65,3
Укрепление евро на 5%	94,3	94,3	48,0	48,0
Ослабление евро на 5%	-94,3	-94,3	-48,0	-48,0

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения существенных финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 №124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

### 11.2.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в



условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Ниже приведен анализ влияния изменения процентных ставок на доходы Банка по состоянию на 01.01.2016. (тыс. руб.)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	200 012	124 197	170 232	409 339
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	171 401	173 988	192 888	247 814
Совокупный ГЭП	28 611	-49 791	-22 656	161 525
<b>Изменение чистого процентного дохода: + 400 базисных пунктов</b>	<b>1 096,72</b>	<b>-1 659,63</b>	<b>-566,40</b>	<b>1 615,25</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода: - 400 базисных пунктов</b>	<b>-1 096,72</b>	<b>1 659,63</b>	<b>566,40</b>	<b>-1 615,25</b>

Ниже приведен анализ влияния изменения процентных ставок на доходы Банка по состоянию на 01.01.2015. (тыс. руб.)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
Балансовые активы и внебалансовые требования	141 255	141 330	152 282	300 686
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	170 385	89 055	154 114	200 880
Совокупный ГЭП	-29 130	52 275	-1 832	99 806
<b>Изменение чистого процентного дохода: + 400 базисных пунктов</b>	<b>-1 116,61</b>	<b>1 742,43</b>	<b>-45,80</b>	<b>998,06</b>
<b>Изменение чистого процентного дохода: - 400 базисных пунктов</b>	<b>1 116,61</b>	<b>-1 742,43</b>	<b>45,80</b>	<b>-998,06</b>

В таблице ниже приведен анализ диапазона процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	на 01.01.2016			на 01.01.2015		
	Доллары	Рубли	Евро	Доллары	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	–	0	–	–	0	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	–	0-8,15	–	–	0-9,99	–
Чистая ссудная задолженность	–	6,9-29,0	–	–	10,5-18,9	–
в т. ч. межбанковские депозиты	–	0-10,00	–	–	0-16,43	–
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0-0,5	0-16	0-0,5	0-0,5	0-17	0-0,5
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–	–	–

### 11.2.3. Фондовый риск

Фондовый риск – риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменению рыночных цен на фондовые ценности, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования.

На основании собранной информации об эмитенте, оценивается перспективность работы с теми или иными долговыми инструментами, на рассмотрение Правления Банка вносятся предложения о необходимости покупки / продажи тех или иных облигаций и векселей. Информирование руководства Банка о состоянии портфеля ценных бумаг выполняется еженедельно, или незамедлительно, в случае значительного снижении котировок на рынке.

### 11.3. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и (или) нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска" рассчитывается размер операционного риска Банка.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.01.2016:

	2014	2013	2012
Чистые процентные доходы	66 304	55 397	45 448
Чистые непроцентные доходы	34 262	48 122	53 862
<b>Итого доход</b>	<b>100 566</b>	<b>103 519</b>	<b>99 310</b>

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 января 2016 года составил 15 169,8 тыс. руб.

Ниже представлена информация о расчете операционного риска по состоянию на 01.01.2015:

	2013	2012	2011
Чистые процентные доходы	55 397	45 448	43 815
Чистые непроцентные доходы	48 122	53 862	55 657
<b>Итого доход</b>	<b>103 519</b>	<b>99 310</b>	<b>99 472</b>

(тыс. руб.)

Операционный риск на 1 января 2015 года составил 15 115,1 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка и оптимизация организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### 11.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности банка (Н2). На 01.01.2016 значение норматива Н2 составило 61,9% (на 01.01.2015 – 77,3%) при нормативном значении не менее 15,0%;
- норматив текущей ликвидности банка (Н3). На 01.01.2016 значение норматива Н3 составило 109,7% (на 01.01.2015 – 89,7%) при нормативном значении не менее 50,0%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01.01.2016 значение норматива Н4 составило 31,9% (на 01.01.2015 – 55,7%) при нормативном значении не менее 120,0%.

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2016 представлена ниже в таблице.

	(тыс. руб.)			
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев
Финансовые активы (I-II категории качества)	528 114	805 376	1 199 228	1 413 777
Финансовые обязательства	553 129	898 485	1 245 674	1 334 440
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-25 015</b>	<b>-93 109</b>	<b>-46 446</b>	<b>79 337</b>

Информация о балансовой стоимости финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2015 представлена ниже в таблице.

	(тыс. руб.)			
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев
Финансовые активы (I-II категории качества)	400 787	691 666	994 607	1 271 279
Финансовые обязательства	578 861	817 030	1 094 595	1 198 284
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-178 074</b>	<b>-125 364</b>	<b>-99 988</b>	<b>72 995</b>

### 11.5. Правовой риск

Правовой (юридический) риск – риск обесценения (потери) активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов, либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий. Кроме того, существующие законы не всегда позволяют урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Банк.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска.

В целях мониторинга и поддержания правового риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание следующих методов управления риском:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга законодательства.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников юридического отдела Банка;
- служащие Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

### 11.6. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск потери части доходов или капитала в связи с формированием негативного общественного мнения по отношению к Банку.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

В целях мониторинга и поддержания репутационного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- система мониторинга деловой репутации Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банком проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение свободного доступа клиентов к руководству Банка;
- неформальный процесс деловых переговоров с клиентами;
- оперативное рассмотрение жалоб и пожеланий клиентов;
- строгое следование нормам деловой этики;
- повышение авторитета работников Банка;
- предотвращение ситуаций, способных ухудшить скорость и качество обслуживания клиентов;
- исключение поводов для подозрений Банка в связях с криминальными структурами;
- доведение информации о предоставляемых Банком услугах, результатах его деятельности до широкой общественности через средства массовой информации;
- контроль за стабильностью финансового состояния Банка.

### **11.7. Стратегический риск**

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- ошибки и (или) недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие и (или) недостаточный учет возможных негативных факторов, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное и (или) недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное и (или) частичное отсутствие соответствующих организационных мер и (или) управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное и (или) частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и человеческих для достижения стратегических целей Банка;
- существенное изменение внешней среды (основных макроэкономических параметров), делающее достижение стратегических целей и задач нереальными.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его жизнедеятельности и решениями и (или) их отсутствием органов управления по их реализации.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска. Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

## **12. Информация о сделках по уступке прав требований**

В отчетном периоде Банк заключал сделки по уступке прав требований исключительно в рамках заключенного между Банком и региональным оператором ипотечного кредитования АО "Кировская региональная ипотечная корпорация" (далее АО "К.Р.И.К.") Соглашения от 09.06.2005 о сотрудничестве по реализации программы ипотечного жилищного кредитования в Кировской области.

В соответствии с указанным Соглашением, Банк выдает физическим лицам за счет собственных средств долгосрочные ипотечные кредиты под залог прав на приобретаемое или имеющееся жилое помещение, и на этапе участия в долевом строительстве с последующим оформлением на него ипотеки и ипотечных кредитов обеспеченные закладными.

В течение 60 дней со дня выдачи кредита или со дня государственной регистрации закладной права требования по закладным, обязательства по которым не просрочены на момент передачи прав и оформлены в соответствии с федеральными стандартами и/или Правилами ООО "АТТА ипотека" процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов и продуктов, реализуются АО "К.Р.И.К."

АО "К.Р.И.К." принял на себя обязательство по приобретению прав, удостоверенных Закладными, принадлежащих Банку на основании заключенных Кредитных договоров, Договоров купли-продажи Квартиры, Договоров долевого участия в строительстве квартиры, Договоров ипотеки и т. п. на общую сумму до 20 млн. руб.

АО "К.Р.И.К." является юридическим лицом не аффилированным с Банком.

Цена реализации образована суммой основного долга по кредиту и суммой процентов, накопленных до отчетной даты.

Договоры о продаже залладных не содержат условия об обязанности Банка выкупить обратно залладные по тем ипотечным кредитам, по которым в течение определенного времени после продажи возникают просроченные платежи.

Отражение операций ипотечного кредитования с последующей уступкой прав требований в бухгалтерском учете производится в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, Учетной политикой Банка и другими нормативными документами. В разделе 26 "Учет операций по ипотечному кредитованию с уступкой прав требований" Учетной политики Банка определена техника бухгалтерского учета совокупности операций по выдаче и обслуживанию кредитов, по уступке прав требования, по учету залога по кредитам.

Отражение операции уступки прав требования по залладной в бухгалтерском учете производится на основании платежного поручения покупателя залладной или распоряжения кредитного отдела на дату реализации прав требования.

Информация о реализации АО "К.Р.И.К." прав требований по ипотечным кредитам приведена ниже в таблице:

	2015	2014
Сумма уступленных прав требований, тыс. руб.	80 6010	249 891
Количество реализованных залладных, шт.	62	221

Информация об остатках задолженности АО "К.Р.И.К." по сделкам уступки прав требований по залладным и количестве залладных приведена ниже в таблице:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Сумма задолженности, тыс. руб.	0	0
Количество залладных, шт.	0	0

Информация о стоимости требований по группам активов, определенных пунктом 2.3 Инструкции Банка России №139-И, взвешенной на коэффициенты риска (Кр), с сопоставимыми данными на начало отчетного года, приведена ниже в таблице:

	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Сумма требований, тыс. руб.	0	0
Группа активов по п. 2.3	—	—
Кр, %	—	—
Взвешенная стоимость, тыс. руб.	0	0

В 1-м полугодии 2016 года Банк планирует уступить АО "К.Р.И.К." ипотечных кредитов на общую сумму порядка 60 млн. руб. Поскольку рамочные соглашения, устанавливающие конкретные объемы реализации прав требований по залладным на 2016 год между Банком и АО "К.Р.И.К." не заключались, а также учитывая существующую конъюнктуру рынка ипотечного кредитования, дать более точный прогноз относительно объемов реализации прав требований по залладным в 2016 году не представляется возможным.

### 13. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка оказывали операции кредитования, расчетно-кассового обслуживания, привлечения денежных средств населения во вклады, административно-управленческие расходы, формирование резерва по ссудной задолженности и на возможные потери.

Наиболее доходными статьями расчетно-кассового обслуживания являлись выдача наличных денег, пересчет сдаваемой выручки, обработка расчетных документов.

Подробная информация о структуре доходов и расходов по основным видам деятельности Банка содержится в пункте 6. "Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах".

У Банка отсутствуют клиенты, по которым совокупный доход от сделок составляет не менее 10% от общих доходов Банка.

### 14. Операции со связанными сторонами

Для целей составления годовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой

стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации, прямо или косвенно, в том числе директора (исполнительные или иные) этой организации.

В отчетном периоде операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, операции по аренде имущества и прочую хозяйственную деятельность.

Все проводимые со связанными сторонами операции осуществлялись Банком по рыночным ставкам и на общих условиях.

Ниже указаны остатки на конец отчетного года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за отчетный год со связанными сторонами. Для сопоставимости также приведена уточненная информация за предыдущий отчетный период.

(тыс. руб.)

	2015				2014			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с акционерами	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Компании, связанные с акционерами	Итого
<b>Ссудная задолженность</b>								
Непросроченная ссудная задолженность на конец года	26 500	180	42 068	68 748	20 000	612	45 098	65 710
Просроченная ссудная задолженность на конец года	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв по ссудной задолженности на конец года	6 000	21	4 061	10 082	1 000	0	3 674	4 674
<b>Прочие активы</b>								
Дебиторская задолженность	87	0	226	313	89	0	213	302
Резерв по прочим активам на конец года	23	0	1 897	1 920	4	0	1 337	1 342
<b>Процентный доход за год</b>	1 129	134	10 363	11 626	2 092	63	7 364	9 519
<b>Прочие доходы</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Средства клиентов</b>								
Срочные депозиты юридических лиц на конец года	2 000	0	0	2 000	2 000	0	0	2 000
Субординированные депозиты	58 000	0	0	58 000	58 000	0	0	58 000
Другие остатки по привлеченным средствам	17 685	1 222	31 701	50 609	13 875	1 595	26 554	42 024
<b>Процентные расходы за год</b>	6 779	74	3 160	10 013	6 785	159	1 651	8 596
<b>Комиссионные доходы за год</b>	97	6	808	911	154	6	457	618
<b>Комиссионные расходы за год</b>	22	1	187	211	29	1	87	117
<b>Доходы от валютно-обменных операций</b>	8	8	8	24	28	12	37	77
<b>Прочие расходы</b>	720	0	18	738	936	0	49	985

## 15. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

Информация о списочной численности персонала Банка, в том числе управленческого персонала представлена ниже в таблице.

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Списочная численность персонала всего, в том числе:	86	84
– численность управленческого персонала	15	14

В состав управленческого персонала включены Председатель Совета Директоров, члены Правления, кредитного комитета Банка, руководители подразделений, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, а также руководители подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по кредитной организации в целом.



Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка, в том числе управленческому персоналу, установлены Положением об оплате труда и премировании работников ЗАО "Первый Дортрансбанк" от 30.09.2014, утвержденным Советом Директоров, регламентирующим порядок, условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения работников Банка. Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Советом Директоров.

Согласно указанному Положению заработная плата управленческого персонала включает в себя:

- должностной оклад, определенный трудовым договором и штатным расписанием;
- премии за надлежащее выполнение работниками трудовых функций (по результатам работы за месяц, квартал, год или единовременно), выплачиваемые сверх должностных окладов в соответствии с Положением и трудовым договором;
- доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных.

Размер премирования управленческого персонала зависит от:

- выполнения требований по количеству и качеству оказанных услуг;
- выполнения обязательных нормативов деятельности Банка;
- выполнения плановых показателей деятельности Банка;
- недопущение убыточной деятельности.

Существенных изменений в порядке оплаты труда управленческого персонала в 2015 и 2014 годах не было.

Информация о выплатах персоналу Банка приведена ниже в таблице:

	2015 год, тыс. руб.	2014 год, тыс. руб.	Прирост, тыс. руб.	Темп прироста, %
Выплаты персоналу всего, в том числе:	49 300	48 441	859	1,8
– выплаты управленческому персоналу	17 317	15 377	1 940	12,6

Все выплаты управленческому персоналу в рассматриваемых периодах относились к краткосрочным вознаграждениям (выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги);

Долгосрочные вознаграждения (выходные пособия, пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выплаты при длительной потере трудоспособности и т. д.) управленческому персоналу в рассматриваемых периодах не выплачивались.

В Банке в 2015, 2014 годах не выявлены факты несоблюдения правил и процедур, предусмотренных Положением о порядке оплаты труда работников.

## 16. Заключение

Кроме указанного выше, у Банка отсутствует иная не раскрытая ранее информация о событиях и операциях, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2014 год до даты составления годовой отчетности за 2015 год, существенная для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Председатель Правления

В. Г. Скобёлкин

Главный бухгалтер

В. Ю. Редкин

Дата подписания годовой отчетности: 20.02.2016

